

ANEXOS

Anexo 1. Currículo de accionistas, socios, miembros de la junta directiva, gerente general y auditor interno o quienes hagan sus veces.

**CURRICULO DE ACCIONISTAS, SOCIOS, MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA
GERENTE GENERAL Y AUDITOR INTERNO O QUIENES HAGAN DE SUS VECES
PERSONA NATURAL**

Información estrictamente confidencial

INSTITUCIÓN _____

DATOS GENERALES			
Nombre Completo _____			
Nacionalidad _____		Lugar y fecha de Nacimiento _____	
Número de cédula de Identidad _____		Edad _____	
Número RUC (o su equivalente según sea el caso) _____		Profesión u oficio _____	
Estado Civil: Casado (<input type="checkbox"/>), Soltero (<input type="checkbox"/>), Unión de Hecho Estable (<input type="checkbox"/>) Divorciado (<input type="checkbox"/>) Viudo (<input type="checkbox"/>) Número de Hijos _____			
Nombre del Cónyuge _____			
Número de cédula de Identidad del Cónyuge _____			
Cargo que desempeña o desempeñará en la Institución _____			
Para Extranjeros			
Cédula de Residencia (en el caso de extranjeros residentes en el país) _____			
Número de Pasaporte(en el caso de extranjeros no residentes en el país) _____			
Condición Migratori _____			
Tienen autorización para trabajar en el país? SI (<input type="checkbox"/>) NO (<input type="checkbox"/>)			
Número de Autorización _____		Fecha de Autorización _____ Vigencia de la autorización _____	
EXPERIENCIA Y FORMACIÓN			
EXPERIENCIA EN ACTIVIDAD FINANCIERA O DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS			
Entidad	Cargo	Periodo laborado	Principales Funciones
<i>La información detallada debe ser soportada con constancias</i>			
EXPERIENCIA EN EMPRESAS QUE NO EFECTUAN ACTIVIDAD FINANCIERA			
Entidad	Cargo	Periodo laborado	Principales Funciones
<i>La información detallada debe ser soportada con constancias</i>			
FORMACIÓN			
Título o Nombre del Curso	Establecimiento		Periodo
<i>La información detallada debe ser soportada</i>			
OTRA INFORMACIÓN			
1. Ha sido declarado quebrado o insolvente? SI (<input type="checkbox"/>) NO (<input type="checkbox"/>) En caso afirmativo, indicar los motivos y señalar si ha sido rehabilitado _____			
2. Se ha desempeñado como Director o Ejecutivo Principal de una institución al momento de ser declarada en estado de liquidación? SI (<input type="checkbox"/>) NO (<input type="checkbox"/>)			
3. Es actualmente Accionista, Director, mandatario o apoderado de otra empresa o sociedad? SI (<input type="checkbox"/>) NO (<input type="checkbox"/>) Detalle			
Entidad	Cargo	Periodo	Principales Funciones
4. Tiene Adeudos en Mora en el sistema financiero o comercial de Nicaragua? SI (<input type="checkbox"/>) NO (<input type="checkbox"/>) Días de Atraso _____			
5. Ha estado sujeto alguna vez a proceso judicial? SI (<input type="checkbox"/>) NO (<input type="checkbox"/>). En caso afirmativo, indique:			
Motivo	Clase de Proceso	Fecha	Resultado Final
6. Ha sido sancionado administrativamente o procesado judicialmente por lavado de dinero u otros activos? SI (<input type="checkbox"/>) NO (<input type="checkbox"/>) En caso afirmativo, indique la sanción o proceso _____			

Declaro que los datos que anteceden son verídicos, sometiéndome a las sanciones que la ley determina por cualquier inexactitud de los mismos.

Lugar y Fecha

Anexo 2. Estado Patrimonial y Relación de Ingresos

**ESTADO PATRIMONIAL Y RELACIÓN
DE INGRESOS Y EGRESOS
DECLARACION NOTARIAL
(Información Estrictamente Confidencial)**

INSTITUCION _____

NOMBRE (Declarante) _____

Referido al día _____

ACTIVO (En miles de C\$)*	
Efectivo Caja	
Depósitos bancarios (Total)	
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____	
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____	
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____	
Cuenta de _____ No. _____ Banco _____	
Acciones (Detalle en cuadro 3)	
Bonos, Pagares y Otros Valores (detalle cuadro 3)	
Cuentas por Cobrar(solo las que están debidamente documentadas. Detalle cuadro 4)	
Inventarios (valor costo, detalle en cuadro 5)	
Menaje de Casa	
Maquinaria, Mobiliario y Equipo	
Herramientas	
Vehículos (detalle en cuadro 6)	
Bienes Inmuebles (Detalle en cuadro 7)	
Otros Activos (especificar)	
SUMA EL ACTIVO	

PASIVO (En miles de C\$)*	
Crédito de Corto Plazo(un año o menos, incluir sobregiros, detalle en cuadro 9)	
Crédito de Largo Plazo(mas de un año, detalle en cuadro 9)	
Cuentas por pagar	
Proveedores	
Otros Pasivos (especificar)	
SUMA EL PASIVO	

PATRIMONIO NETO (Activo menos Pasivo) _____

CONTINGENCIAS (Detalle cuadro 10) _____

*Cuando se trate de moneda extranjera indicar su equivalente en moneda nacional, al tipo de cambio oficial de la fecha del estado patrimonial

Página 2 de 3
INGRESOS (1)
(Cifras en miles de C\$)

CONCEPTOS	MENSUALES	ANUALES
Sueldos		
Dividendos e Intereses		
Comisiones		
Alquileres		
Dietas		
Otros (especificar)		
TOTAL INGRESOS		

EGRESOS (2)
(CIFRAS EN MILES DE C\$)

CONCEPTOS	MENSUALES	ANUALES
Gastos Personales		
Amortización de Créditos		
Intereses sobre Créditos		
Impuestos		
Otros egresos (especificar)		
TOTAL EGRESOS		

INVERSIONES EN VALORES (3)

ENTIDAD EMISORA	CLASE DE INVERSION	VALOR COSTO	PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN	VALOR EN LIBROS

CUENTAS POR COBRAR (4)

CLASE DE DOCUMENTO	MONTO ORIGINAL	SALDO ACTUAL

INVENTARIO (5)

DESCRIPCIÓN DEL INVENTARIO	CANTIDAD EN EXISTENCIA	SALDO ACTUAL

DETALLE DE VEHICULOS (6)

MARCA	AÑO	VALOR DE ADQUISICIÓN	VALOR EN LIBROS

DETALLE DE BIENES INMUEBLES (7)

DESCRIPCIÓN DEL INMUEBLE	DIRECCIÓN	VALOR LIBROS	# REGISTRAL	TOMO FOLIO ASIENTO	# LIBRO	DEPTO

Página 3 de 3

DETALLE DE GRAVAMENES SOBRE LOS BIENES INMUEBLES ANTES IDENTIFICADOS (8)

NOMBRE DEL ACREEDOR	DATOS DEL INMUEBLE	SALDO VENCIMIENTO

OBLIGACIONES BANCARIAS

CORTO Y LARGO PLAZO (9)

BCO Y PAIS	# DE CREDITO	SALDO	T/GARANTIA	FECHA DE CONCESIÓN	FECHA VENCIMIENTO

OBLOGACIONES CONTINGENTES (10)

FIADOR CODEUDOR O AVALISTA	NOMBRE DEL ACREEDOR	MONTO ORIGINAL	SALDO

SEGUROS CONTRATADOS(11)

COMPANIA ASEGURADORA	# DE POLIZA	TIPO DE SEGURO	MONTO ASEGURADO	FECHA DE VIGENCIA

Nota: Podrá agregarse cualquier otra información o documentación adicional que se estime conveniente.

OBSERVACIONES

DECLARO que la información anterior comprende todos los activos, pasivos e ingresos que poseo y me someto a las sanciones legales correspondientes por inexactitud cualquier falsedad que llegará a comprobarse.

Lugar y fecha _____
 f) _____
 Nombre _____

Anexo 3. Informe de partes vinculadas

INFORME DE PARTES VINCULADAS

Personas Naturales

Nombre _____
 Cargo _____

Grado y Naturaleza del vínculo	Primer Nombre	Segundo Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido	Fecha de Nacimiento	Cédula de Identidad	País de Residencia	Observaciones	Indicar Vinculación con Personas Jurídicas
1. Padres									
2. Hermanos									
3. Cónyuge									
4. Hijos									
6. Suegra									
5. Suegros									

INFORME DE PARTES VINCULADAS

Personas Jurídicas

Nombre _____

Cargo _____

Nombre de la Entidad	N° de identificación	Tipo de identificación	Tipo de Vinculación	% de Participación Accionaria	Cargo que Ocupa en la Entidad	País de Residencia	Observaciones

Anexo 4. Cuestionario detallado

1. ACCIONISTAS

Accionistas	No. Documento de identidad	Número de acciones	Valor Nominal	Valor total	Porcentaje de Participación	Nacionalidad
Total		-		C\$0.00	%	

2. ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN

2.1 Junta Directiva

Nombre del Director (en caso de persona jurídica se debe agregar al representante)	No. Documento de identidad	Cargo	Nombre del suplente

2.2 PRINCIPALES FUNCIONARIOS (gerentes, gerentes de sucursales, auditor interno, oficial de cumplimiento, otros)

Nombre del funcionario	No. Documento de identidad	Cargo	Correo Electrónico

2.3 PUNTOS DE ATENCIÓN - SUCURSALES

Nombre de la Sucursal o ventanilla	Fecha de apertura	Telefono	Municipio	Departamento	Dirección	Tipo de punto atención

2.4 ACTIVIDADES QUE REALIZA

	Si	No
Remesas nacionales		
Remesas Internacionales		
Compra y venta de moneda extranjera		
Administración de Fondos o Cartera		
Fideicomisos		
Factoraje		
Arrendamiento financiero		
Corresponsalia Bancaria o no bancaria		
Comercializador de seguro		
Otras (Describir)		

Cuenta la institución con políticas, manuales y sistemas descritos a continuación, marque con una X la situación que prevalezca en la institución	Si	No
Manual de Funciones		
Manual de Crédito		
Manual de Metodología Crediticia		
Manual de Riesgo		
Catálogo de Productos		
Manual de procedimiento Contable		
Manual de procedimiento Administrativos		
Manual de Recursos Humanos		
Manual de Cuentas		
Calificación de cartera por saldos contaminados		
Sistemas de procesamiento de información que pueda ser utilizada por las máximas autoridades		
Política de resguardo de la información		
Controles internos estructurados adecuadamente que actúen como salvaguarda de sus activos, promuevan operaciones eficaces, brinden confianza y transparencia de los reportes de información contable y financiera y garanticen el cumplimiento de normas legales y políticas		
Infraestructura y/o instalaciones adecuadas al tamaño y volúmenes de sus operaciones, con el equipo y mobiliario necesarios para el desarrollo operativo de la IMF.		
Sistema para la identificación, valuación y administración de los riesgos inherentes en la IMF.		

Anexo 5. Saldos de cartera de créditos

SALDOS DE LA CARTERA DE CREDITOS
Al DIA/MES/AÑO
Montos en Miles de Córdoba

Detalle de los Campos	Número de Créditos	Saldo en C\$
1. Según Monto a la Fecha de Desembolso		
1.1 Superior al equivalente 10 veces el PIB per Cápita		
1.2 Inferior al equivalente 10 veces el PIB per Cápita		
Total que es igual al Saldo de la Cartera Bruta		
2. Según Fuente de Pago		
2.1 Fuente Variable		
a. Por Venta de Bienes		
b. Por Venta de Servicios		
c. Otros ingresos variables, detallar en anexo		
SubTotal		
2.2 Fuente Fija		
a. Salarios		
b. Jubilaciones		
c. Intereses por Depósitos		
d. Rendimientos de Inversiones		
e. Rentas		
f. Alquileres		
g. Remesas		
h. Otros Ingresos Fijos, detallar en anexo		
SubTotal		
Total que es igual al Saldo de la Cartera Bruta		

Firma

Anexo 6. Estructura del diagnóstico y plan de acción

NORMA SOBRE PROTECCIÓN Y ATENCIÓN AL USUARIO									
TITULO I CONSIDERACIONES GENERALES									
Arto	Descripción	Cumplimiento	Observación	Medidas a Adoptar	Fecha de Cumplimiento	Responsable	Recursos Humanos Requeridos	Recursos Financieros Requeridos	
		SI, NO, o N/A						Por actividad	Total
Artículo 1 Objeto									
Artículo 2.- Alcance									